

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh:

ROSYII ANDINA PUTRI

NIM : 2014210910

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh:

ROSYII ANDINA PUTRI

NIM : 2014210910

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Diajukan Oleh:

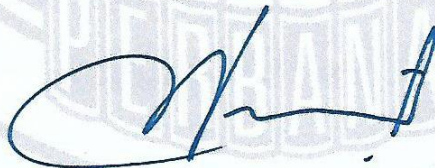
ROSYII ANDINA PUTRI

2014210910

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,

Tanggal: 11 Januari 2018



(Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari, M.Si)

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Disusun oleh

ROSYII ANDINA PUTRI

2014210910

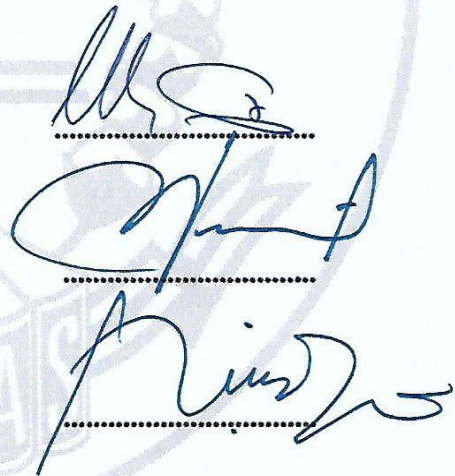
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal : 15 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Meliza Silvy, SE., M.Si.

Sekretaris : Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si.

Anggota : Linda Purnama Sari, SE., M.Si.



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rosyii Andina Putri

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 27 November 1995

N.I.M : 2014210910

Program Studi : Manajemen

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul : Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Mediasi

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing

Tanggal : 13-3-2018

Tanggal : 13-3-2018



(Dr. Muazaroh, S.E., M.T.)



(Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari, M.Si)

MOTTO

*As ant do a mīlīon step to
get sugar*

*“Perjuangan tidak akan pernah
berakhir, karena ujian hidup akan selalu
datang”*

PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada ALLAH SWT dan Nabi Muhammad SAW, atas rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan karya pertama saya.

Karya tulis ini saya persembahkan untuk

Bidadari disurgaku MAMA TERCINTA dan TERSAYANG **“MAMA RINAJANTI”** yang selalu memberikan dukungan dan *support* kepadaku dalam bentuk apapun dan selalu mengerti aku melebihi diriku sendiri. Terima kasih atas 22 tahun yang mama berikan ke Andin yang tidak akan bisa Andin lupakan dan terima kasih atas doa-doa yang selalu mama panjatkan setiap hari untuk Andin. Maafkan Andin karena selama ini belum bisa membuat mama bangga dan bahagia serta selalu membuat mama jengkel, tapi Andin sayang mama melebihi apapun yang ada di dunia ini. Yang mama perjuangkan selama ini dan yang selalu mama tanyakan selama ini sudah menuai hasil walaupun mama tidak bisa menemani dan melihatnya akhirnya Andin sekarang sudah menyandang gelar SARJANA dan hidup baru Andin dimulai tanpa ditemani mama, semoga mama bangga sama andin ya ma... Mama tunggu Andin disana, suatu hari nanti kita akan bersatu dan bersama-sama lagi ❤️❤️

Papa Tercinta **“PAPA WAHYUDI”** yang juga selalu memberikan dukungan dalam bentuk apapun dan yang selalu menemani Andin begadang untuk menyelesaikan karya tulis ini. Terima kasih atas semua doa-doa yang selalu dipanjatkan disetiap ibadah papa dan dukungan papa dalam bentuk apapun, maafkan Andin selama ini masih belum bisa membuat papa bangga dan bahagia. Sekarang perjuangan mama papa sudah menuai hasil dengan Andin menyandang gelar SARJANA. Semoga papa sehat selalu dan bisa menemani Andin samapi Andin bisa membahagiakan dan membuat bangga papa ❤️❤️

Mas Rio Tercinta yang selalu marah-marah kalau aku main HP terus dan selalu nyuruh belajar walaupun liburan,

terima kasih atas segala dukungan yang diberikan dalam bentuk apapun dan doa yang selalu diberikan. Maafkan adikmu ini yang selalu membuat jengkel dan selalu susah di telepon. Walaupun kita sering gak akurat tapi aku sayang kok. Akhirnya sekarang anak mama papa sudah SARJANA semua. Semoga mama selalu bangga sama kita walaupun mama sekarang sudah di Surga. Jangan pernah lupa sama adikmu tercinta dan papamu walaupun sudah punya keluarga sendiri ♥♥

Mbak Dini yang selalu membantu dan mendukungku. Maafkan kalau aku sering ngerepoti kalau ada tugas selama kuliah. Akhirnya sekarang mbak dini gak akan direpotkan dengan tugasku. Terima kasih kasih atas semua dukungan yang mbak dini berikan selama ini dan arahan yang diberikan saat aku bingung mau ambil jurusan apa ♥♥

Ponakan Termooddy kalau ketemu aku, **Marsya Nadhira Putri Razak** tersayang yang selalu bisa menjadi alasan aku berhenti ngerjain skripsi. Terima kasih sudah jadi mood booster tante dikala tante sudah gak bisa mikir. Sehat terus ya cantik dan selalu jadi kebanggaan ayah, ibu, yangti, yangku dan tante ♥♥

Kaka Adek, Vinni Mocin yang selalu terpaksa mau nganterin aku ke kampus terutama Mocin yang sudah terpaksa mau nungguin aku sidang dari pagi sampai malem sampe ngerasain ikutan tegang juga. Vinni teman dari lahirku yang paling tau aku dan kehidupanku dan selalu nanyain kapan sidang dan akhirnya nyempetin dateng walaupun bentar karena sikon yang gak pas. Terima kasih atas segala dukungan dan doa kalian selama ini. Tanpa kalian apalah aku ini. Semoga allah SWT selalu memberi kalian kebahagiaan dan membalas perbuatan baik kalian. Love you ♥

Keluarga besarku yang gak bisa kusebutkan satu persatu, terima kasih atas segala dukungan dan doa yang kalian berikan kepadaku. Kalian selalu menjadi inspirasi dan motivasi tersendiri bagiku ♥

Dosen pembimbing tersabar dan terasyik **Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari,M.Si.** yang sudah memberikan ilmu, arahan,

pengalaman, serta waktu dalam membimbing penyusunan skripsi kami. Maafkan anak-anak ibu yang 1 lusin lebih 1 ini yang selalu merepotkan dan mengganggu ibu selama 1 semester ini. Terima kasih juga atas segala kesabaran dan juga keseruan ibu dalam proses bimbingan selama ini, semoga segala amal perbuatan ibu dicatat oleh Allah SWT sebagai amalan dan juga diberikan balasan oleh Allah SWT serta ibu dan keluarga selalu diberi kesehatan serta kebahagiaan (Amiiinn)♥

CCS (Amilus, Happy, Jeje, Nada & Widya) yang everywhere gak pernah bisa diem dan selalu berisik. Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang kalian berikan ke aku dan selalu ada disaat aku susah maupun senang, tanpa kalian mungkin dunia ini tidak berwarna karena pensil warnanya kalian bawa hahahah...maafkan temanmu ini yang kalau ngomong gak pernah bisa kalem kayak yang biasa amilus sering ucapin ke aku, yang gak pernah bisa anggun seperti yang nada sering ucapin ke aku, yang kalau ketawa gak pernah bisa kalem yang sering jeje ucapin ke aku, yang sering ngerepotin kamu Happy, yang sering sebel sama pacarmu Widya. Semoga kita selalu bisa sama-sama terus walaupun dalam keadaan apapun dan sukses terus buat kita ya guys ♥

Evita dan Ariska temen yang gak tau dari mana asalnya dan sampe sekarang masih temenan aja walaupun jarang kongkow. Makasih buat dukungan dan doa yang kalian berikan ke aku semoga kalian langgeng terus ya. Jangan pernah lupa satu sama lain walaupun jarak memisahkan kita. Semoga kalian cepet nyusul Sarjana juga ya, sukses terus buat kita ♥

Teman terkalem Siska, Rika, Della, temen terbanyak gebetannya Onika dan Nada (kusebut lagi namamu karena entah berapa banyak temen kita yang sama) dan teman tersadis Sonia Be***s yang kalau ngomong gak pernah bisa dikendalikan. Terima kasih atas doa dan dukungan kalian dalam bentuk apapun selama kuliah sampai kita bisa dapetin gelar SM bareng. Semoga kita bisa liburan bareng tanpa ada kendala apapun. Sukses terus buat kita ♥

Si**t yang gak pernah bikin bosan dikelas kalau kita sekilas Alfiyah, Elinda, Hanifi, Onika, Madina, Nada (kesebut lagi namamu). Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang kalian kasih ya teman-temanku yang terbentuk karena ketidak sengajaan. Semoga buat Alfiyah, Elinda, Hanifi dan Onika segera nyusul Sarjana dan buat Hanifi kutunggu undanganmu with CM segera ya. Sukses terus buat kita ♥

Temen seperjuangan pemburu gelar SM temen kolab utang yang dari awal kita gak pernah bisa akur, mulai dari milih judul sampai nentuin perpisahan. Ainun temen yang paling sering kurepotkan dan terkadang balesnya lama banget kalau ditungguin, Feby yang paling diem diantara kita semua, Glend makhluk tersempurna di kelompok utang ini dan terautis kalau lagi main ML, Kevin terpelit yang paling pingin menang sendiri dan bagian kebersihan kalau kita makan gak abis, Nico yang beda suku sendiri dan gak dianggep anggota kelompok utang, dan the last but not least Rosa yang selalu ramai dan gak pernah bisa kalem serta selalu memiliki bahasa yang aneh tapi aku sayang kalian semua. Terima kasih atas 1 semester yang berkesan ini dan tanpa kalian bimbingan basti "B" aja dan skripsi ini gak akan selesai secepat ini. Semoga kita sukses terus ya guys ♥

Semua temen-temen yang gak bisa kusebut satu-persatu terima kasih atas semua doa dan dukungan kalian selama ini dan yang pernah kurepotkan mulai dari awal kuliah hingga selesai dan orang-orang yang pernah membantu untuk penyelesaian skripsi ini. Semoga kebaikan kalian mendapatkan balasan dari Allah SWT ♥

Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah serta karunia di kehidupan kita semua Amiin.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Mediasi”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis dengan rasa hormat mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Lutfi, SE., M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Muazaroh, SE.,M.T, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Dra. Ec Wiwik Lestari, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar dan sepenuh hati membimbing dan memberi petunjuk sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah membimbing dan memberikan pembelajaran yang bermanfaat bagi penulis selama mengikuti kuliah.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dari skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan adanya masukan berupa kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini

Surabaya, Januari 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAM PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJI SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
ABSTRAK.....	xviii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 9
2.1. Penelitian Terdahulu	9
2.2. Landasan Teori	17
2.3. Kerangka Pemikiran	25
2.4. Hipotesis Penelitian	27
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 28
3.1. Rancangan Penelitian.....	28
3.2. Batasan Penelitian.....	29

3.3. Identifikasi Variabel	29
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	29
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	32
3.6. Instrumen Penelitian	34
3.7. Data dan Metode Pengumpulan Data	36
3.8. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	37
3.9. Teknik Analisis Data	39
 BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	50
4.1. Gambaran Subyek Penelitian.....	50
4.2. Analisis Data.....	58
4.3. Pembahasan	79
 BAB V PENUTUP.....	89
5.1. Kesimpulan	89
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	90
5.3. Saran	91
 DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	HALAMAN
Tabel 2.1: Persamaan Dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1: <i>Range</i> Tingkat Pendapatan	31
Tabel 3.2 : Kisi – Kisi Kuesioner	34
Tabel 3.3 : Uji Validitas Dan Reliabilitas Sampel Kecil	37
Tabel 3.4 : Hasil Evaluasi Outer Model	47
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	50
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.3 : Interval Kelas Variabel	60
Tabel 4.4 : Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	61
Tabel 4.5: Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Tingkat Pendapatan	64
Tabel 4.6: Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Gaya Hidup	65
Tabel 4.7: Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self-Control</i>	68
Tabel 4.8 : Ketentuan Nilai Validitas	72
Tabel 4.9 : Ketentuan Nilai Reliabilitas	72
Tabel 4.10: Loading Factor Pada Masing-Masing Indikator Sampel Besar Uji Pertama	73

Tabel 4.11: Loading Factor Pada Masing-Masing Indikator Sampel Besar Uji

Kedua 74

Tabel 4.12: Correlations Among Latent Variables And Errors (AVE) 75

Tabel 4.13 : Tabel Uji Sobel 78



DAFTAR GAMBAR

HALAMAN

Gambar 2.1: Kerangka Konsep Penelitian	26
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	27
Gambar 3.1 : Tahapan Analisis Menggunakan PLS-SEM	42
Gambar 3.2 : Kerangka dengan Variabel Mediasi	48
Gambar 4.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Gambar 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Gambar 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	54
Gambar 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	55
Gambar 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	57
Gambar 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Utang	57
Gambar 4.7: Model Construct	70
Gambar 4.8 : Hasil Estimasi Model	76

DAFTAR LAMPIRAN

lampiran 1: Kuesioner Penelitian

Lampiran 2: Data Responden

Lampiran 3: Tabulasi Data

Lampiran 4: Hasil Deskriptif Berdasarkan Identitas Responden

Lampiran 5: Hasil Analisis Data Deskriptif

Lampiran 6: Hasil Analisis Data Statistik – PLS



EFFECT OF INCOME LEVEL AND LIFESTYLE ON DEBT MANAGEMENT BEHAVIOR WITH SELF-CONTROL AS MEDIATOR VARIABLE

Rosyii Andina Putri
STIE Perbanas Surabaya
Email: 2014210910@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Within their financial management, people certainly avoid debt. It is not a bad incident when an individual is capable to manage his debt well. The research aims to test effect of income level and lifestyle on debt management behavior with *self-control* as mediator variable. Sample consists of 285 respondents in Surabaya. Sampling technique was undertaken using purposive method and data collection was undertaken using *convenience sampling*. Respondent characteristics were live in Surabaya, productive age from 18 to 55, and own consumptive (debt) obligation. The research obtains primary data through questionnaire. Statistic test instrument that used to test hypothesis of the research was *Partial Least Square* (PLS). The result shows that income level and lifestyle affect significantly on debt management behavior and self-control mediates the effect of income level and lifestyle on debt management behavior.

Keywords : Income level, Lifestyle, *Self-control*, Debt Management Behavior

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG DENGAN *SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Rosyii Andina Putri
STIE Perbanas Surabaya
Email: 2014210910@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Dalam pengelolaan keuangannya setiap individu pastinya tidak ingin memiliki utang. Utang bukan merupakan kejadian buruk dalam hidup apabila seorang individu mampu untuk mengolah utangnya dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh tingkat pendapatan dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan utang dengan *self-control* sebagai variabel mediasi. Sampel terdiri dari 285 responden di Surabaya. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan cara *purposive* dan cara mendapatkan data menggunakan *convenience sampling*. Karakteristik responden yaitu masyarakat yang domisili di Surabaya, usia produktif 18 hingga 55 tahun, dan memiliki kewajiban (utang) konsumtif. Penelitian ini menggunakan data primer dengan menggunakan kuesioner. Alat uji statistik yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan alat uji statistik yaitu *Partial Least Square* (PLS). Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendapatan dan gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang dan *self-control* memediasi pengaruh tingkat pendapatan serta gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan utang.

Kata Kunci: Tingkat Pendaptan, Gaya Hidup, *Self-control*, Perilaku Pengelolaan Utang